

Radostaw Budnicki



**JAK** ■  
**ZADBAĆ**  
**O FINANSE**

po ludzku o pieniądzach



**FISZKI**®

MAŁY FORMAT – WIELKA TREŚĆ

# SPIS TREŚCI

Wstęp .....	1
Podstawy .....	2
Psychologia .....	10
Relacje .....	19
Narzędzia .....	24
Narzędzia: musisz mieć .....	25
Narzędzia: możesz mieć .....	28
Narzędzia: warto mieć .....	30
Ważne, choć nie tak pilne .....	34
Podsumowanie .....	38

---

**Koncepcja serii:** Sławomir Kuchta

**Projekt graficzny:** Bartosz Czarnecki, Marcin Rodziewicz

**Skład:** Marcin Rodziewicz

**Redakcja:** Patrycja Wojsyk

**Korekta:** dr Tomasz Karpowicz

**Ilustracje:** [www.fiszki.pl/autorzyfoto](http://www.fiszki.pl/autorzyfoto)

© Wydawnictwo Cztery Głowy, Gdańsk 2018

Wydanie elektroniczne, ISBN: 978-83-7843-316-3

[biuro@fiszki.pl](mailto:biuro@fiszki.pl)

## SŁOWO O KOMPETENCJACH XXI WIEKU

Carnegie Institute of Technology podaje, że 85% naszych sukcesów zawodowych i finansowych zależy od tego, jak komunikujemy, negocjujemy i budujemy relacje – wskazuje zatem na kompetencje miękkie, jako źródło przyszłych sukcesów.

Tymczasem wyraźnie widać, że kompetencje te są w systemie edukacji traktowane po macoszemu. Sama semantyka temu sprzyja: *miękkie*, czyli nieco gorsze od tych *twardych*, solidnych. *Miękkie*, czyli jakoby bardziej ulotne, subtelniejsze, z założenia bardziej „humanistyczne” – w przeciwieństwie do tych *twardych*, czyli konkretnych, mocnych, z definicji – „technicznych”.

Nauczmy się kształcić kompetencje miękkie na równi z tymi twardymi! Twórzmy model zrównoważonego rozwoju osobowości. Twarde kompetencje to solidne podstawy, ale bez kompetencji miękkich będą jak fundament, którego nie widać, gdyż nie wystaje ponad grunt.

**PIOTR BUCKI**  
jeden z autorów  
fiszek rozwijających  
kompetencje XXI wieku





WSTĘP

# PO LUDZKU O PIENIĄDZACH

W naszej kulturze pieniądze wciąż są tematem tabu. Spójrz na ogłoszenia rekrutacyjne: gdzie jest informacja o pensji? Nie rozmawiamy o pieniądzach. Omijamy ten temat nawet w rozmowach z przyjaciółmi lub rodziną.

*„Dzentelmeni nie rozmawiają o pieniądzach” – mówi znane powiedzenie.*

Tymczasem codziennie podejmujemy decyzje finansowe, od których zależy standard naszego życia – pożyczamy, inwestujemy. I rzadko kiedy dokładnie i ze zrozumieniem czytamy treść umów.

Fiszki, które właśnie trzymasz w ręku, powstały z potrzeby **otwartej i zrozumiałej** rozmowy o pieniądzach. Mam nadzieję, że ten zestaw zainspiruje Cię do działania i... zadawania pytań!



Pracę z fiszkami zacznij od stworzenia **listy**. Wypisz, czego chcesz się dowiedzieć, co interesuje Cię najbardziej. Na wiele pytań znajdziesz tu odpowiedź albo choć wskazówkę – gdzie dowiedzieć się więcej. Fiszki obejmują kilka najważniejszych zagadnień:

- › **podstawy**: czyli finansowe ABC;
- › **psychologię**: co w Twojej głowie pomaga lub przeszkadza w bogaceniu się;
- › **relacje**: jak inni ludzie wpływają na Twoje decyzje finansowe;
- › **narzędzia**: rozwiązania finansowe niezbędne w codziennym życiu;
- › **lepiej teraz**: ważne sprawy, które wciąż odkładasz na potem, chociaż nie warto!

Jeżeli czegoś Ci brakuje, to znajdź na Facebooku stronę *Po ludzku o pieniądzach* i zadaj mi pytanie. Może będzie ono tematem kolejnej rozmowy z ekspertem?



Wiesz dokładnie, ile wynoszą Twoje miesięczne wydatki? A ile zostanie Ci na koniec tego i kolejnego miesiąca?

Nieważne, czy żyjesz „od wypłaty do wypłaty”, czy też na koniec miesiąca sporo Ci jeszcze zostaje – uporządkuj swoje finanse. Zebranie dochodów i wydatków w cykle miesięczne to pierwszy krok do prowadzenia poprawnego budżetu domowego.

*„Żyje się za pieniądze, ale nie warto żyć dla pieniędzy”<sup>1</sup>.*

---

Sébastien-Roch Nicolas de Chamfort

Dzięki zestawieniu dochodów i wydatków oraz uporządkowaniu ich w kategorie poczujesz, że **panujesz** nad swoimi pieniędzmi. Dużo łatwiej zaplanujesz też każdy większy wydatek. Odpowiednie skategoryzowanie wydatków uświadomi Ci, na co najczęściej przeznaczasz pieniądze i czy nie są to rzeczy, bez których możesz się obyć.

## ĆWICZENIE 2

# BUDŻET DOMOWY



Przygotuj zestawienie swoich dochodów i wydatków na najbliższych sześć miesięcy. Zaczynij od stałych kosztów, takich jak czynsz, opłaty za prąd i wodę, internet itd. Następnie spróbuj oszacować, ile wydajesz na jedzenie, sport (jeśli jakiś uprawiasz) itp., a na koniec – ile przeznaczasz na zachcianki.

Zapisuj dokładnie wszystkie swoje wydatki, a potem sprawdź, czy są zgodne z Twoimi założeniami.

Po pierwszym miesiącu oceń, jakie są proporcje poszczególnych wydatków i czy jesteś w stanie je zmienić.

Wydatki	Niezbędne (N) czy zachcianka (Z)?	Kwota
Czynsz		
Media		
Karnet na siłownię		
Wyjście do kina		



PODSTAWY

# INWESTYCJA CZY KOSZT?

Nie każdy duży wydatek to inwestycja. Inwestycja to coś, na czym zarobisz. Nie jest nią np. nowy samochód. Ponosisz koszty jego utrzymania, a jego wartość spada. To, co kupujesz dla podniesienia standardu życia czy dla wygody, to nie inwestycje.

*„W inwestowaniu to, co wygodne, rzadko jest opłacalne”<sup>2</sup>.*

*Robert D. Arnott*

Mity narosły też wokół tzw. inwestowania w siebie. Nowa wiedza Cię rozwija, ale co – konkretnie – zyskujesz? Drugi kierunek studiów dla samego dyplomu to dość kosztowne hobby.

**Stopa zwrotu** to miernik efektywności inwestycji. Pokazuje, ile zarabiasz np. rocznie w stosunku do zainwestowanej kwoty. Im więcej ryzykujesz lub im więcej Twojej pracy wymaga inwestycja, tym większy powinien być zwrot.





Masz już jakieś inwestycje? Jaka jest ich stopa zwrotu? Czy w razie potrzeby możesz wycofać zainwestowany kapitał? Jak szybko? Czy poniesiesz wtedy koszty?

To istotne informacje, które pozwolą Ci ocenić swoją sytuację finansową i zaplanować kolejne kroki.

Ważną rzeczą jest też **dywersyfikacja**, czyli **rozproszenie** oszczędności. Im większymi kwotami dysponujesz, tym bardziej musisz o takie rozproszenie dbać. Konto oszczędnościowe, inwestycje emerytalne, fundusze inwestycyjne, nieruchomości itd. – nawet jeśli jeden pomysł nie wypali, masz większe szanse na zysk. A możliwości jest wiele.

Na jednym biegunie masz lokaty – bezpieczne, ale nisko oprocentowane. Na przeciwnym – rozwiązania bardziej lukratywne, ale i obarczone ryzykiem.



To oczywiste, że chcesz osiągnąć w życiu jak najwięcej. Ale jak przejść od planu do działania? Pomyśl i zapisz, **co** tak naprawdę chcesz osiągnąć. Zastanów się, czego potrzebujesz, aby Twój plan się ziścił, i jak dużo czasu zajmie Ci jego realizacja. Wybierz **2-3 duże cele**, których wykonanie nie leży tylko w sferze marzeń – jest osiągalne, lecz wymaga dużo czasu i wysiłku.

*„Duże cele dają duże rezultaty”<sup>3</sup>.*

*Mark Victor Hansen*

Przenieś ścieżkę do osiągnięcia swoich celów na papier. Przy każdym celu zapisz, w jaki sposób jego realizacja wpłynie na Twoje samopoczucie, na Twoje życie i życie Twoich bliskich. Ten cel, który wprowadzi najwięcej pozytywnych zmian, potraktuj jako **priorytet** i zacznij go realizować z myślą o tych właśnie zmianach.